

**CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE DI BERGAMO**  
**FONDAZIONE**

Bilancio di esercizio al 31-12-2016

<b>Dati anagrafici</b>	
Sede in	Via Malj Tabajani, 4 – 24121 Bergamo
Codice Fiscale	80016630164
Numero Rea	348595 BG
Iscritta al Rea	19-01-2004
Numero Registro Regionale Persone Giuridiche	1826
Iscrizione al registro regionale persone giuridiche	31-12-2003
Codice Ateco	88.99.00

STATO PATRIMONIALE						
ATTIVO			31-dic-2016		31-dic-2015	
			Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A)</b>	<b>CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>			-		-
<b>B)</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>					
	<b>I -</b>	<b>Immobilizzazioni immateriali</b>				
	1)	costi di impianto e di ampliamento	-	-	-	-
	2)	costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			-	-
	3)	diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	59.973		60.854	
	4)	concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-		-	
	5)	avviamento	-		-	
	6)	immobilizzazioni in corso e acconti	45.100		219.949	
	7)	altre	335.147		193.189	
				<b>440.220</b>		<b>473.992</b>
	<b>II -</b>	<b>Immobilizzazioni materiali</b>				
	1)	terreni	36.583.407		36.551.887	
	2)	fabbricati	61.825.554		61.768.403	
	3)	impianti e attrezzature	271.096		61.809	
	4)	altri beni	18.427.810		18.409.472	
	5)	immobilizzazioni in corso e acconti	3.720		-	
				<b>117.111.586</b>		<b>116.791.572</b>
	<b>III -</b>	<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>				
	1)	partecipazioni in				
		a) imprese collegate e controllate	4.055.760		4.055.760	
		b) altre imprese	25.000		25.000	
				<b>4.080.760</b>		<b>4.080.760</b>
	2)	crediti				
		a) verso imprese collegate e controllate oltre 12 mesi	14.068.809		12.558.809	
		b) verso altri	-		-	
				<b>14.068.809</b>		<b>12.558.809</b>
	3)	altri titoli	-		-	
				-		-
				<b>135.701.377</b>		<b>133.905.133</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI B)</b>						
<b>C)</b>	<b>Attivo circolante</b>					
	<b>I -</b>	<b>Rimanenze</b>				
	1)	materie prime, sussidiarie e di consumo	-		-	
	2)	prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-		-	
	3)	lavori in corso su ordinazione	-		-	
	4)	prodotti finiti e merci	-		-	
	5)	materiale generico contribuito da terzi e da utilizzare in occasione di attività di fund-raising	-		-	
	6)	acconti	-		-	
				-		-
	<b>II -</b>	<b>Crediti</b>				
	1)	verso clienti entro 12 mesi	1.171.001		1.311.486	
	2)	Crediti per liberalità da ricevere	-		-	
	3)	Crediti verso aziende non profit collegati o controllati	-		-	
	4)	Crediti verso imprese collegate o controllate	-		-	
	4-bis)	crediti tributari	-		-	
	4-ter)	imposte anticipate	-		-	
	5)	verso altri.	4.034		160.322	
				<b>1.175.035</b>		<b>1.471.808</b>
	<b>III -</b>	<b>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>				
	1)	partecipazioni in imprese controllate	-		-	
	2)	partecipazioni in imprese collegate	-		-	
	4)	partecipazioni	-		-	
	5)	altri titoli				
		a) Crediti finanziari verso imprese controllate	-		-	
		b) Titoli di Stato/Obbligazioni	1.001.736		1.001.736	
				<b>1.001.736</b>		<b>1.001.736</b>
	<b>IV -</b>	<b>Disponibilità liquide</b>				
	1)	depositi bancari e postali	197.517		182.949	
	2)	altri depositi bancari	153.829		182.089	
	3)	danaro e valori in cassa.	2.800		1.100	
				<b>354.146</b>		<b>366.139</b>
				<b>2.530.917</b>		<b>2.839.682</b>
<b>TOTALE Attivo circolante C)</b>						
<b>D)</b>	<b>Ratei e risconti</b>					
	1)	Ratei Attivi		<b>7.262</b>		<b>6.234</b>
	2)	Risconti Attivi		<b>897.133</b>		<b>1.219.839</b>
<b>TOTALE Ratei e risconti D)</b>				<b>904.394</b>		<b>1.226.073</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>				<b>139.136.687</b>		<b>137.970.888</b>

STATO PATRIMONIALE					
PASSIVO		31-dic-2016		31-dic-2015	
		Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) Patrimonio netto:</b>					
I -	Patrimonio Libero		-		-
	1) Risultato gestionale esercizio in corso (positivo o negativo)	-576.781		53.054	
	2) Risultato gestionale da esercizi precedenti	1.848.865		1.795.811	
	3) Riserve statutarie			-	
	4) Contributi in conto capitale liberamente utilizzabili	-		-	
	5) Altre riserve (arrotondamento euro)				
			<b>1.272.084</b>		<b>1.848.865</b>
II -	Fondo di dotazione della Fondazione		<b>121.719.898</b>		<b>121.719.898</b>
III -	Patrimonio Vincolato				
	1) Fondi vincolati destinati da terzi	-		-	
	2) Fondi vincolati per decisione degli organi istituzionali	-		-	
	3) Contributi in conto capitale vincolati da terzi	5.288.954		5.288.954	
	4) Contributi in conto capitale vincolati dagli organi istituzionali	-		-	
	5) Riserve vincolate (per progetti specifici, o altro)	900.000		900.000	
			<b>6.188.954</b>		<b>6.188.954</b>
<b>TOTALE Patrimonio netto: A)</b>			<b>129.180.936</b>		<b>129.757.717</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri:</b>					
	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	-		-	
	2) per imposte, anche differite	-		-	
	3) altri	812.791		985.987	
			<b>812.791</b>		<b>985.987</b>
<b>TOTALE Fondi per rischi e oneri: B)</b>			<b>812.791</b>		<b>985.987</b>
<b>C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>			<b>324.551</b>		<b>293.004</b>
<b>TOTALE Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato C)</b>			<b>324.551</b>		<b>293.004</b>
<b>D) Debiti</b>					
	1) Titoli di solidarietà ex art. 29 del D. Lgs. n. 460	-		-	
	2) Debiti per contributi ancora da erogare	-		80.000	
	3) debiti verso banche entro 12 mesi	4.172.545		7.885	
	debiti verso banche oltre 12 mesi	166.934		2.292.224	
	4) debiti verso altri finanziatori	-		-	
	5) acconti	2.684.688		2.684.688	
	6) debiti verso fornitori	663.066		757.393	
	7) debiti tributari	11.838		35.380	
	8) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	43.305		37.670	
	9) Debiti per rimborsi spese nei confronti di lavoratori volontari	-		-	
	10) Debiti verso aziende non profit collegate e controllate	-		-	
	11) Debiti verso imprese collegate e controllate	-		-	
	12) altri debiti	450.125		454.269	
<b>TOTALE Debiti D)</b>			<b>8.192.501</b>		<b>6.349.508</b>
<b>E) Ratei e risconti:</b>					
	1) Ratei Passivi	-		-	
	2) Risconti Passivi	625.909		584.673	
<b>TOTALE Ratei e risconti: E)</b>			<b>625.909</b>		<b>584.673</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>			<b>139.136.687</b>		<b>137.970.889</b>

STATO PATRIMONIALE							
		31-dic-2016			31-dic-2015		
		Importi eseguibili	Parziali	Totali	Importi eseguibili	Parziali	Totali
<b>Conti D'Ordine</b>							
<b>I -</b>	<b>Garanzie prestate</b>						
	1) fideiussioni a favore di:						
	a) imprese controllate		3.000.000			3.000.000	
	b) imprese collegate					0	
	c) imprese controllanti		0			0	
	d) altre		1.717.947			2.269.073	
				<b>4.717.947</b>			<b>5.269.073</b>
	2) Avalli a favore di:						
	a) imprese controllate		0			0	
	b) imprese collegate		0			0	
	c) imprese controllanti		0			0	
	d) altre imprese		0			0	
			<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>
	3) altre garanzie personali e garanzie reali:						
	a) imprese controllate		0			0	
	b) imprese collegate		0			0	
	c) imprese controllanti		0			0	
	d) altre imprese		0			0	
				<b>0</b>			<b>0</b>
<b>TOTALE Garanzie prestate</b>				<b>4.717.947</b>			<b>5.269.073</b>
<b>II -</b>	<b>Impegni, rischi e altri conti d'ordine</b>						
	1) Impegni:						
	a) impegni di acquisto di immobilizzazioni		0			0	
	d) servizi da ricevere		0			0	
	e) merci da consegnare		0			0	
	f) indicazione delle promesse di contributo		0			50.000	
	h) indicazione dei legati passivi:		0			0	
				<b>0</b>			<b>50.000</b>
	2) Rischi:						
	a) compravendite		0			0	
	b) contratti derivati		0			0	
	c) altri		0			0	
				<b>0</b>			<b>0</b>
	3) Altri:						
	a) fideiussioni, avalli, altre garanzie ricevute		532.161			539.161	
	b) beni di terzi in conto deposito		0			0	
	c) beni di terzi in conto lavorazione		0			0	
	d) beni di terzi in leasing		0			0	
	e) altri beni di terzi		0			0	
	f) beni presso terzi in conto deposito		0			0	
	h) beni presso terzi in conto lavorazione		0			0	
	m) altri beni presso terzi		0			0	
				<b>532.161</b>			<b>539.161</b>
<b>TOTALE Impegni, rischi e altri conti d'ordine</b>				<b>532.161</b>			<b>589.161</b>
<b>TOTALE Conti D'Ordine</b>				<b>5.250.108</b>			<b>5.858.234</b>

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
ONERI	31-dic-2016		31-dic-2015	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>1) Oneri da attività tipiche:</b>				
01.01) Materie prime		-		-
01.02) Servizi		275.056		426.478
01.03) Godimento beni di terzi		-		-
01.04) Personale		107.358		112.386
01.05) Ammortamenti		32.759		6.534
01.06) Oneri diversi di gestione/accantonamenti		0		-
01.07) Contributi erogati per attività assistenziali e culturali		382.336		402.220
<b>TOTALE Oneri da attività tipiche: 1)</b>		<b>797.509</b>		<b>947.618</b>
<b>2) Oneri promozionali e di raccolta fondi:</b>				
<b>TOTALE Oneri promozionali e di raccolta fondi: 2)</b>		-		0
<b>3) Oneri da attività accessorie:</b>				
03.01) Materie prime		-		-
03.02) Servizi		627.437		752.426
03.03) Godimento beni di terzi		-		-
03.04) Personale		92.609		110.212
03.05) Ammortamenti		42.650		-
03.06) Oneri diversi di gestione		1.085.579		915.421
<b>TOTALE Oneri da attività accessorie: 3)</b>		<b>1.848.274</b>		<b>1.778.059</b>
<b>4) Oneri finanziari e patrimoniali</b>				
04.01) Su prestiti bancari		37.297		16.385
04.02) Su altri prestiti		-		-
04.03) Da patrimonio edilizio		-		-
04.04) Da altri beni patrimoniali		-		-
04.05) Ammortamenti/accantonamenti		-		-
<b>TOTALE Oneri finanziari e patrimoniali 4)</b>		<b>37.297</b>		<b>16.385</b>
<b>5) Oneri straordinari</b>				
05.01) Da attività finanziaria		-		-
05.02) Da attività immobiliari		-		-
05.03) Da altre attività		20.291		17.911
<b>TOTALE Oneri straordinari 5)</b>		<b>20.291</b>		<b>17.911</b>
<b>6) Oneri di supporto generale</b>				
06.01) Materie prime		14.017		8.591
06.02) Servizi		238.015		352.478
06.03) Godimento beni di terzi		-		-
06.04) Personale		364.296		349.705
06.05) Ammortamenti		22.032		10.939
06.06) Oneri diversi di gestione		34.135		33.412
<b>TOTALE Oneri di supporto generale 6)</b>		<b>672.495</b>		<b>755.125</b>
<b>7) Altri Oneri:</b>				
07.01) Altri Oneri		-		-
07.02) Avanzo di gestione economico		-		-
<b>TOTALE Altri Oneri: 7)</b>		-		-
<b>TOTALE ONERI</b>		<b>3.375.865</b>		<b>3.515.098</b>
<b>Risultato gestionale positivo</b>				<b>53.054</b>

RENDICONTO DELLA GESTIONE				
PROVENTI	31-dic-2016		31-dic-2015	
	Importi esegibili	Totali	Importi esegibili	Totali
<b>1) Proventi da attività tipiche:</b>				
01.01) Da contributi su progetti		93.743		124.175
01.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
01.03) Da soci ed associati		-		-
01.04) Da non soci		-		-
01.05) Altri proventi		42.990		53.458
01.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi da attività tipiche: 1)</b>		<b>136.734</b>		<b>177.633</b>
<b>2) Proventi da raccolta fondi:</b>				
<b>TOTALE Proventi da raccolta fondi: 2)</b>		-		-
<b>3) Proventi da attività accessorie:</b>				
03.01) Da contributi su progetti		-		-
03.02) Da contratti con enti pubblici		-		-
03.03) Da soci ed associati		-		-
03.04) Da non soci		-		-
03.05) Altri proventi		2.433.059		2.320.643
03.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi da attività accessorie: 3)</b>		<b>2.433.059</b>		<b>2.320.643</b>
<b>4) Proventi finanziari e patrimoniali</b>				
04.01) Da depositi bancari		27.232		49.187
04.02) Da altre attività		277		502
04.03) Da patrimonio edilizio		-		113.297
04.04) Da altri beni patrimoniali		0		-
04.05) Altri proventi		0		-
04.06) Utilizzo fondi		-		-
<b>TOTALE Proventi finanziari e patrimoniali 4)</b>		<b>27.510</b>		<b>162.986</b>
<b>5) Proventi straordinari</b>				
05.01) Da attività finanziaria		-		877.058
05.02) Da attività immobiliari		-		-
05.03) Da altre attività		201.782		29.832
<b>TOTALE Proventi straordinari 5)</b>		<b>201.782</b>		<b>906.890</b>
<b>6) Proventi Vari:</b>				
06.01)		-		-
06.02)		-		-
06.03)		-		-
06.04)		-		-
06.05)		-		-
06.06)		-		-
<b>TOTALE Proventi Vari: 6)</b>		-		-
<b>7) Altri proventi:</b>				
07.01) Altri proventi		-		-
<b>TOTALE Altri proventi: 7)</b>		-		-
<b>TOTALE PROVENTI</b>		<b>2.799.084</b>		<b>3.568.152</b>
<b>Risultato gestionale negativo</b>		<b>576.781</b>		

CONGREGAZIONE DELLA MISERICORDIA MAGGIORE - FONDAZIONE

Sede: Bergamo, via Malj Tabajani, 4 - C.C.I.A.A. Bergamo R.E.A. n. 348595 del 19 gennaio 2004

Registro Regionale delle Persone Giuridiche n. 1826 del 31 dicembre 2003

Codice Fiscale: 80016630164

=====

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2016**

**NOTA INTEGRATIVA**

\* \* \*

**STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO (SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA E RISULTATO ECONOMICO) - CRITERI DI REDAZIONE E DI VALUTAZIONE**

Il presente bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 è stato redatto conformemente a quanto previsto dall'art. 2423 del codice civile, con le opportune integrazioni e/o modifiche derivanti dall'applicazione delle raccomandazioni e degli schemi previsti dalla Commissione per le Aziende Non Profit.

In analogia a quanto previsto dall'art. 2427 del codice civile la presente nota integrativa fornisce una serie di informazioni utili per la comprensione e la valutazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della Fondazione.

In conformità con i principi di redazione del bilancio previsti dall'art. 2423-bis) del codice civile si precisa inoltre che si è provveduto:

- a determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- a comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- a mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Si precisa in via preliminare che tutti gli importi contenuti nel presente bilancio e nella presente nota integrativa sono espressi in unità di euro.

I criteri di valutazione adottati non sono dissimili da quelli utilizzati negli esercizi precedenti e sono conformi a quanto previsto dall'art. 2426 C.C. e dai Principi Contabili approvati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, integrati, ove necessario, dai principi contabili raccomandati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

I dati inseriti nel rendiconto della gestione sono stati riclassificati per una migliore esposizione e comparabili con quelli dell'esercizio precedente.

La valutazione delle voci di bilancio è stata attuata rifacendosi ai criteri generali di prudenza e competenza, nonché, nell'ipotesi di continuità dell'attività.

La Fondazione, perseguendo le finalità che furono e sono della "MIA", ha i seguenti scopi primari e fondamentali:

- promuove attività inerenti la sfera educativo religiosa, nel rispetto dell'originaria connotazione cristiana cattolica
- provvede a soddisfare le esigenze di tutte le antiche e nuove povertà
- sostiene l'attività di istruzione e cultura nei più ampi aspetti e manifestazioni tendenti sia alla conservazione dei beni strumentali che delle tradizioni, nonché promuove nuove attività ed opere nell'ambito prioritariamente

bergamasco ed eventualmente lombardo;

- garantisce l'ufficiatura, il governo e l'amministrazione della Basilica di S. Maria Maggiore, Cappella della Città con gli inerenti servizi religiosi, culturali ed educativi, prevedendo apposito convenzionamento con la Diocesi di Bergamo;
- mantiene, valorizza ed incrementa l'intero patrimonio mobiliare ed immobiliare e gestisce al meglio i beni in affidamento.

Il Bilancio è stato sottoposto a revisione da parte dei Revisori dott. Carlo Bergamo Presidente, dott. Lauro Montanelli e dott.ssa Romina Rossi.

La Fondazione non gode di esenzioni fiscali.

\*

## **INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite da diritti di concessione software, da manutenzioni straordinarie su immobili e dal valore delle opere in corso per la realizzazione del museo dei matronei della Basilica di Santa Maria Maggiore, sono iscritte sulla base del costo sostenuto al netto delle quote di ammortamento accantonate.

I lavori relativi al nuovo impianto di illuminazione della Basilica di Santa Maria Maggiore sono stati completati nell'esercizio e il valore complessivo dell'opera è stato quindi allocato negli impianti ed attrezzature del patrimonio indisponibile.

Tipologia di immobilizzazioni immateriali	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valori al 31-dic-16	F.do amm. 31-dic-15	Utilizzo fondi	Ammort. esercizio	F.do amm. 31-dic-16	Val. netto di bilancio
Diritti concessione software	60.854	12.688	73.542			13.569	13.569	59.973
Impianto Illuminazione Basilica - in corso e acconti	219.949	-219.949	0					0
Opere per allestimento museo dei Matronei Basilica SMM		45.100	45.100					45.100
Manutenzioni straordinarie immobili	193.759	189.660	383.419	570		47.701	48.271	335.148
<b>Totali</b>	<b>474.562</b>	<b>27.499</b>	<b>502.061</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>61.271</b>	<b>61.841</b>	<b>440.220</b>

\*

#### **Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da tutti i beni di uso durevole impiegati normalmente come strumentali alla produzione del reddito della gestione caratteristica della Fondazione (Terreni e Fabbricati) o come strumentali per l'esercizio dell'attività (impianti, mobili e macchine ufficio e altri beni). Nella voce Fabbricati sono inclusi anche gli immobili di rilevante valore storico- artistico che costituiscono il patrimonio indisponibile della Fondazione.

I Terreni e i Fabbricati sono iscritti in bilancio sulla base dei criteri che di seguito vengono specificati, distintamente

per ciascuna tipologia di beni e non sono oggetto di procedura di ammortamento.

## TERRENI

### Criteri di valutazione

I Terreni sono stati così classificati e valorizzati:

- Terreni Edificabili (per scopi residenziali, artigianali, terziari e commerciali) per i quali si sono assunte le seguenti diverse ipotesi di valorizzazione:
  - 1) valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
  - 2) valore di perizia redatta allo scopo anche ai fini dell'affrancamento dei valori ai sensi dell'art. 2 comma 2 del decreto legge 282/2002 convertito nella Legge 27 del 2003 e successive modificazioni ed integrazioni.
  - 3) valore di perizia incrementato delle spese sostenute successivamente, opportunamente svalutato mediante accantonamento ad apposito fondo, al fine di adeguarlo ai valori di mercato.
  
- Terreni Agricoli per i quali si sono assunte le seguenti ipotesi di valutazione:
  - 1) valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
  - 2) costo d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, per i terreni acquistati dalla Fondazione.

### Movimenti intervenuti nell'esercizio

In bilancio sono stati esposti i valori al netto di eventuali fondi di svalutazione.

I movimenti intervenuti nell'esercizio, derivanti da acquisizioni, vendite, spese incrementative, alienazioni, rivalutazioni ed eventuali svalutazioni sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori al 31-dic-15	Acquisti	Vendite	Rivalutazioni svalutazioni	Capitalizz.	fondo svalutazione	Valori al 31-dic-16
Terreni	37.917.556				31.520	-1.365.669	36.583.407
<b>Totali</b>	<b>37.917.556</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31.520</b>	<b>-1.365.669</b>	<b>36.583.407</b>

Le uniche variazioni intervenute si riferiscono alle opere di urbanizzazione eseguite nel comune di Seriate in località Cassinone ed ai costi tecnici sostenuti per la predisposizione della variante al piano industriale nel verde nel comune di Isso.

\*

## FABBRICATI

I Fabbricati della Fondazione sono stati suddivisi nelle seguenti categorie:

- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione di rilevante pregio - costituiti da immobili di rilevante pregio storico-artistico, generalmente non produttivi di ricavi ma che, al contrario, assorbono una parte



consistente delle risorse della Fondazione per le necessità manutentive ordinarie e straordinarie;

- Fabbricati costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione - costituiti da immobili rurali (cascine e stalli storici) e da immobili residenziali concessi in utilizzo per fini socio-assistenziali;
- Fabbricati costituenti il Patrimonio Disponibile della Fondazione - costituiti da immobili ad uso residenziale e commerciale, concessi in locazione a canoni di mercato, dai quali la Fondazione trae le risorse per lo svolgimento delle proprie attività istituzionali.

#### Criteri di valutazione

I Fabbricati sono stati iscritti in bilancio sulla base dei seguenti criteri:

- Fabbricati provenienti dalla ex IPAB - valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11;
- Fabbricati oggetto di nuovo acquisto - al costo di acquisto/prezzo corrisposto al venditore, maggiorato delle spese accessorie relative;
- Fabbricati di nuova costruzione (sia del Patrimonio Disponibile che Indisponibile) - al costo di costruzione (fatturato dall'appaltatore) maggiorato del valore dell'area già presente nel bilancio in quanto di proprietà della Fondazione;
- Fabbricati sui quali sono stati effettuati interventi di manutenzione straordinaria o di ristrutturazione (prevalentemente costituiti da immobili facenti parte del Patrimonio Indisponibile) al valore iscritto a bilancio aumentato del costo sostenuto per gli interventi, laddove aventi natura incrementativa degli stessi.

Va inoltre precisato che non si è tenuto conto delle spese di manutenzione e ammodernamento non aventi natura incrementativa in quanto integralmente addebitati in conto economico.

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti nell'esercizio derivanti da acquisizioni, vendite, spese incrementative, rivalutazioni, capitalizzazione di spese di manutenzione straordinaria, sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni	Valori al	Acquisti/Permute	Vendite Permute	Rivalutazioni	Capitalizzazione manut.straord.	Valori al
materiali	31-dic-15					31-dic-16
<b>Patrimonio Indisponibile</b>						
Fabbricati indisponibili	14.114.983	57.149				14.172.132
Fabbricati di pregio artistico	3.562.784					3.562.784
<b>Patrimonio Disponibile</b>						
Fabbricati disponibili	44.090.637					44.090.637
<b>Totali</b>	<b>61.768.404</b>	<b>57.149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61.825.553</b>

Le principali variazioni dei fabbricati indisponibili sono relative alle opere eseguite sul fabbricato sito in Bergamo località Grumello al Piano.

\*

IMPIANTI, MOBILI E MACCHINE UFFICIO, ATTREZZATURE E ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Anche per i beni mobili è stata attuata la seguente suddivisione:

- Beni mobili di pregio artistico - costituenti il Patrimonio Indisponibile della Fondazione, relativi ai beni mobili destinati alla realizzazione degli scopi statutari, contenuti nel palazzo MIA, nella biblioteca civica di via A. May, nella Basilica di Santa Maria Maggiore e nella sede della Fondazione di via Malj Tabajani come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti musicali, arazzi, libri e manoscritti, cabrei, arredi e dipinti;
- Beni mobili strumentali - costituenti il Patrimonio Disponibile della Fondazione relativi ai beni fungibili e di consumo, contenuti nel palazzo MIA, in Basilica di Santa Maria Maggiore e nella sede della Fondazione di via Malj Tabajani.

#### Criteri di valutazione

Tali beni sono iscritti in bilancio sulla base dei seguenti criteri:

- Impianti ed attrezzature, iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto di eventuali contributi ricevuti e delle quote di ammortamento.
- Beni mobili provenienti dalla ex IPAB - costituiti prevalentemente dagli arredi e le opere d'arte dei Fabbri di pregio storico-artistico, sulla base del valore di perizia risultante dall'atto di trasformazione iscritti al valore di perizia redatto alla data di trasformazione della ex-IPAB Opera Pia Misericordia Maggiore in Fondazione di diritto privato, avvenuta in data 31 dicembre 2003 in adempimento alla Legge Regionale 13/2/2003 n. 1 e relativo Regolamento Regionale di attuazione del 4/6/2003 n. 11, non oggetto di ammortamento;
- Beni mobili di pregio storico artistico di nuova acquisizione iscritti al costo d'acquisto dei beni, comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione, non oggetto di ammortamento;
- Beni mobili strumentali, iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento;

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti nelle immobilizzazioni materiali, derivanti da acquisizioni, spese incrementative, e ammortamenti sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni materiali	Valori al 31-dic-15	Acquisti (giroconti)	Vendite	Valori al 31-dic-16	F.di ammortamento 31-dic-15	Utilizzi	Ammortamenti	F.do ammortamento 31-dic-16	Valori bilancio 31-dic-16
Impianti e attrezzature	128.757	13.354		142.110	66.947		5.099	72.046	70.065
Impianti e attrezzature (indisponibile)		223.368		223.368			22.337	22.337	201.031
Beni mobili pregio artistico indisponibili	18.102.568	27.072		18.129.640				0	18.129.640
Beni mobili disponibili	347.353			347.353	40.448		8.735	49.183	298.170
Immobilizzazioni in corso e acconti		3.720		3.720					3.720
<b>Totali</b>	<b>18.578.677</b>	<b>267.514</b>	<b>0</b>	<b>18.846.191</b>	<b>107.395</b>	<b>0</b>	<b>36.170</b>	<b>143.565</b>	<b>18.702.626</b>

Le principali variazioni relative ai beni mobili di pregio artistico indisponibili sono relative al primo avanzamento

lavoro per il restauro del dipinto “Il diluvio Universale” (18.300), al restauro di alcuni dipinti: il “Ritratto di Alfredo Piatti” e “San Giovanni Gualberto perdona il nemico” (4.550), al restauro di una porzione di uno stallo del coro dalla Basilica di S.M.M. (1.708) ed al restauro di alcune tarsie (2.513).

La principale variazione relativa agli impianti e attrezzature del patrimonio indisponibile riguarda il completamento dell'impianto di illuminazione della Basilica di S.M.M. (223.368); il costo dell'opera è stato pari a euro 288.368 e si sono ricevuti contributi da terzi per euro 65.000 che sono stati portati in detrazione del costo sostenuto.

Le principali variazioni relative agli impianti e attrezzature riguardano l'acquisto del nuovo server e switch per gli uffici della Fondazione (9.900), l'acquisto di proiettori, cassa amplificata e telo in dotazione c/o la Basilica di S.M.M. (3.350). Le immobilizzazioni in corso e acconti sono relative all'acconto pagato per la fornitura dei mobili per arredare l'unità immobiliare in Bergamo Via A. May, 16/D da destinare a locazioni temporanee a studenti universitari e non.

\*

### Immobilizzazioni Finanziarie

Le Immobilizzazioni finanziarie si riferiscono sia alle partecipazioni detenute che ai crediti per finanziamenti effettuati.

#### Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte sulla base del costo sostenuto per il loro acquisto e non sono mai state oggetto di svalutazioni. Per quanto riguarda la partecipazione totalitaria detenuta nella società Valle d'Astino S.r.l., proprietaria del complesso monumentale costituito dall'ex-Monastero, dalla Cascina Convento, dalla cascina Mulino, dalla Torre dell'Allegrezza e da mq 310.957 di aree agricole parzialmente concesse in locazione, sono evidenziati i crediti per i finanziamenti infruttiferi effettuati nel corso degli ultimi anni per la ristrutturazione dell'intero complesso, tuttora in corso.

Per la partecipazione alla Fondazione S.M. Ausiliatrice (ora Carisma) è evidenziata la quota versata come socio fondatore, deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 21/4/2005.

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

I movimenti intervenuti, derivanti da acquisizioni, rivalutazioni e alienazioni e incrementi/decrementi per quanto riguarda i finanziamenti, sono riepilogati nel seguente prospetto:

Tipologia di immobilizzazioni finanziarie	Valori al 31-dic-15	Acquisti/Incrementi	Vendite/Decrementi	Incr./Decr.	Svalutazioni	Valori al 31-dic-16
Partecipazione in società Valle d'Astino	4.055.760					4.055.760
Partecipazione Fondazione Maria Ausiliatrice	25.000					25.000
Crediti v/società controllata - Finanziamenti	12.558.809			1.510.000		14.068.809
<b>Totali</b>	<b>16.639.569</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.510.000</b>	<b>0</b>	<b>18.149.569</b>

\*

Si riportano di seguito i dati principali dell'ultimo bilancio approvato della società interamente controllata Valle d'Astino S.r.l. con sede in Bergamo, via Malj Tabajani, 4, acquisita in data 14/11/2007

capitale sociale	euro	90.000.=
patrimonio netto alla data del 31 dicembre 2015 (ultimo bilancio approvato)	euro	3.473.191.=
risultato del bilancio chiuso al 31/12/2015	euro	( - 48.720.=)
quota del capitale sociale posseduta		100%
valore attribuito in bilancio alla partecipazione	euro	4.055.760.=

\*

### Crediti e altre attività non immobilizzate

Nella presente voce sono indicati i crediti derivanti principalmente dalla gestione immobiliare della Fondazione nonché, gli altri crediti di natura non finanziaria.

#### Criteri di valutazione

I crediti sono iscritti in bilancio generalmente al valore nominale.

E' stato inoltre accantonato un fondo svalutazione crediti quantificato sulla base del grado di solvibilità dei debitori in funzione dello stato dell'eventuale contenzioso in essere e della presenza o meno di eventuali garanzie rilasciate e della relativa natura e consistenza.

#### Movimenti intervenuti nell'esercizio

Le movimentazioni intervenute nei crediti e nel fondo svalutazione crediti sono evidenziati di seguito:

Tipologia di crediti	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valori al 31-dic-16	Fondo svalutazione crediti al 31/12/2015	Utilizzi	Accantonamenti	Fondo sval.crediti 31/12/2016	Valore netto crediti 31/12/2016
Crediti v/clienti	1.595.680	-91.899	1.503.781	284.193	23.449	72.034	332.779	1.171.001
Regione Lombardia c/contributo da ricevere	152.387	-152.387	0					0
Banca c/interessi da liquidare	94	-62	32					32
Banca c/depositi cauzionali	3.398	0	3.398					3.398
Crediti v/istituti di previdenza	3.837	-3.837	0					0
Crediti per cauzioni	475	0	475					475
Crediti v/dipendenti per arrotondamenti	17	-3	14					14
Crediti v/dipendenti per imposta sostitutiva	114	0	114					114
<b>Totali</b>	<b>1.756.002</b>	<b>-248.188</b>	<b>1.507.814</b>	<b>284.193</b>	<b>23.449</b>	<b>72.034</b>	<b>332.779</b>	<b>1.175.035</b>

Il valore netto dei crediti così risultante corrisponde al loro valore presumibile di realizzazione.

\*

### Attività finanziarie non immobilizzate

Le attività finanziarie della Fondazione sono costituite da Obbligazione BCC Treviglio 4% 2012/2017 per euro 100.000 e da Titoli di Stato per euro 901.736 e non hanno subito variazioni rispetto l'esercizio precedente.

### Disponibilità liquide

#### Criteri di valutazione

Le disponibilità liquide, riferite quasi totalmente alle giacenze presenti a fine esercizio sui conti correnti intrattenuti dalla Fondazione presso istituti di credito e da impieghi della liquidità, riveniente dai depositi cauzionali degli inquilini, sono iscritte in bilancio al valore nominale della loro consistenza numeraria così come emergente dalle risultanze contabili, opportunamente riconciliate con le risultanze della documentazione di fonte bancaria.

Le disponibilità liquide presenti a fine esercizio, in raffronto anche con le risultanze dell'esercizio precedente, sono riportate nella tabella che segue:

Tipologia di disponibilità liquide	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valore al 31-dic-16
Depositi bancari	365.038	-13.692	351.346
Denaro in cassa	1.100	1.700	2.800
<b>Totali</b>	<b>366.138</b>	<b>-11.992</b>	<b>354.146</b>

\*

### Ratei e risconti attivi

I ratei attivi iscritti in bilancio riguardano principalmente interessi su titoli di competenza dell'esercizio, la cui manifestazione numeraria avverrà nell'esercizio successivo mentre i risconti attivi si riferiscono a costi di competenza di esercizi successivi la cui manifestazione numeraria è avvenuta nell'esercizio o in precedenti esercizi.

#### Criteri di valutazione

I ratei e risconti attivi sono stati determinati sulla base di un criterio di competenza economica e temporale dei costi e dei proventi comuni a più esercizi ai quali si riferiscono.

I ratei e i risconti attivi sono riepilogati nella seguente tabella:

Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valori al 31-dic-16
Ratei attivi su interessi	6.234	1.027	7.262
Risconti attivi diversi	261.336	-136.906	124.430
Risconti attivi pluriennali	958.503	-185.800	772.702
<b>Totali</b>	<b>1.226.073</b>	<b>-321.679</b>	<b>904.394</b>

I risconti attivi diversi sono relativi a contributi deliberati dal Consiglio di amministrazione nell'esercizio in corso a favore di terzi ma di competenza di esercizi successivi mentre i risconti attivi pluriennali sono relativi ad interventi di manutenzioni a riconosciuta utilità pluriennale mantenuti iscritti in continuità con gli esercizi precedenti.

\*

## PASSIVO

### Patrimonio netto

Il Patrimonio netto include:

- il fondo di dotazione, costituito dal fondo di dotazione emergente alla data di trasformazione, suddiviso nelle componenti di fondo di dotazione indisponibile e di fondo di dotazione disponibile;
- gli incrementi del fondo di dotazione verificatisi negli anni di attività della Fondazione;
- il fondo di rivalutazione patrimoniale, costituito dai maggiori valori iscritti sulle immobilizzazioni a seguito delle perizie di affrancamento dei valori per i terreni edificabili in Bariano ed in Isso e da una più corretta allocazione nell'anno 2006 di alcuni fondi accantonamento, nello specifico: fondo Sala Piatti, fondo Villa Mia, fondo restauri Arazzi;
- il fondo vincolato per decisione degli Organi istituzionali, costituito da riserve per progetti da realizzare;
- i contributi in conto capitale ricevuti da terzi e destinati a specifiche iniziative, sono relativi al restauro dell'immobile denominato Villa MIA in Torre Boldone, al restauro degli Arazzi della Basilica di Santa Maria Maggiore, al restauro del complesso monumentale di Astino ed alla realizzazione del nuovo fabbricato in Bergamo Grumello al piano.
- il risultato dell'esercizio

Si evidenziano nella seguente tabella le movimentazioni intervenute nell'esercizio e la composizione del patrimonio netto della Fondazione alla data di chiusura del bilancio:

	Patrimonio 31/12/2015	incrementi	decrementi	Utile d'esercizio	Perdita d'esercizio	Patrimonio 31/12/2016
<b>Fondo di dotazione</b>						
iniziale disponibile	87.049.767					87.049.767
iniziale indisponibile	26.895.688					26.895.688
fondi di rivalutazione patrimoniale	4.760.059					4.760.059
successivo disponibile	3.014.385					3.014.385
<b>Patrimonio vincolato</b>						
riserve progetti da realizzare	900.000					900.000
contributi in conto capitale	5.288.954					5.288.954
<b>Patrimonio Libero</b>						
risultati portati a nuovo	1.795.811	53.054				1.848.865
utili d'esercizio	53.054		-53.054			
perdita d'esercizio					-576.781	-576.781
<b>Fondo di dotazione</b>	<b>129.757.717</b>	<b>53.054</b>	<b>-53.054</b>		<b>-576.781</b>	<b>129.180.936</b>

### Fondi per rischi e oneri

Nel fondo per rischi e oneri confluiscono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata ed esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati alla chiusura dell'esercizio. Nel presente bilancio il fondo per rischi e oneri comprende gli accantonamenti per impegni deliberati dal Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento della propria attività istituzionale, con specifico riferimento a contributi da erogare in ambito culturale e assistenziale sulla base di progetti sottoposti alla sua attenzione e per il mantenimento del patrimonio immobiliare disponibile ed indisponibile. In conseguenza di un'analisi puntuale sulle varie tipologie di fondi stanziati a bilancio, si è proceduto alla chiusura di alcuni fondi

relativi a progetti ormai chiusi o le cui finalità non risultavano più attuali perché oggetto di nuovi accantonamenti o di abbandono dei progetti iniziali, quali il fondo attività culturali (60.233), il fondo finalità statutarie (23.782), il fondo premi di ricerca (10.000), il fondo notti di luce realizzazione CD (10.000) il fondo zone grigie di fragilità (40.018).

I movimenti intervenuti nei fondi, per utilizzi o nuovi accantonamenti nell'esercizio, sono riepilogati nella seguente tabella:

Tipologia di fondi rischi e oneri	Valori al 31-dic-15	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-16
<b>Fondi di accantonamento</b>				
fondo convenzione MIA/Diocesi	12.000	12.000		24.000
fondo attività culturali	81.429		81.429	0
fondo realizz. CD musicali Cappella Musicale		2.891		2.891
fondo premio Cerati a.m.		300		300
fondo Museo Basilica - Matronei		45.100		45.100
fondo zone grigie di fragilità	40.015		40.015	0
fondo progettazione 2%	43.065		20.011	23.054
fondo finalità statutarie	23.782		23.782	0
fondo Pelandi da destinare	29.690			29.690
fondo premi di ricerca - valorizz. Beni MIA	10.000		10.000	0
fondo manutenzione stabili vari		100.000		100.000
fondo anticrisi	50.000		15.696	34.304
fondo progetto carceri	70.000		62.500	7.500
fondo notti di luce realiz. Cd	10.000		10.000	0
fondo officina dello storico	21.873	21.000	15.413	27.460
fondo c/c stabili vari (*)	0			0
fondo iniziative comunità Fara Olivana	94.260			94.260
fondo progetto salti mortali azione 2	104.294		59.418	44.876
fondo progetto salti mortali azione 3	228.580			228.580
fondo microcrediti insoluti (2009-2014)	117.000		1.224	115.776
<b>Totali fondi di accantonamento</b>	<b>935.988</b>	<b>181.291</b>	<b>339.488</b>	<b>777.791</b>
<b>Fondi Rischi</b>				
fondo spese legali	50.000		15.000	35.000
<b>Totali fondi rischi</b>	<b>50.000</b>		<b>15.000</b>	<b>35.000</b>
<b>Totale fondi rischi e oneri</b>	<b>985.988</b>			<b>812.791</b>

(\*) riclassificato il conto nella sezione altri debiti

## Trattamento di fine rapporto lavoro dipendente

### Criteri di valutazione

Il trattamento di fine rapporto per lavoro subordinato, relativo ai rapporti di lavoro in essere con i 14 dipendenti in forza alla Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio, è stato incrementato in conformità a quanto previsto dalle leggi e dai contratti di lavoro vigenti; tale incremento comprende anche le quote di rivalutazione degli importi accantonati negli esercizi precedenti. L'ammontare del debito a fine esercizio così determinato rappresenta l'effettiva entità di quanto maturato a tale titolo da ciascun dipendente in relazione all'anzianità ed alle mansioni svolte.

Si precisa che la struttura dell'organico in forza alla Fondazione alla data di chiusura dell'esercizio era composto da:

pro filo	categoria	contratto	tempo
impiegato	Cat. D6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C5	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. B6	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. A5 Part-time 60%	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
impiegato	Cat. C3	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. D4	Enti Locali	tempo indet.
tecnico	Cat. C4	Enti Locali	tempo indet.
organista	Gruppo A - Part-time orizzontale 22ore/settimana	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A con alloggio	Sacristi	tempo indet.
sacrista	Gruppo A	Sacristi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - con alloggio	Portieri e Custodi	tempo indet.
portinaia	Cat. A4 - p.t. 62,5% (30h settimanali) - con alloggio	Portieri e Custodi	tempo indet.

Per quanto concerne la composizione e la movimentazione intervenuta nell'esercizio si fornisce il seguente dettaglio:

Tipologia di fondi di fine rapporto	Valori al 31-dic-15	Accantonam. dell'esercizio	Utilizzi e decrementi	Valori al 31-dic-16
Trattamento di fine rapporto redditi lavoro dipendente	293.004	31.547		324.551
<b>Totali</b>	<b>293.004</b>	<b>31.547</b>	<b>0</b>	<b>324.551</b>

\*

### Debiti

I debiti iscritti nel bilancio sono evidenziati nella seguente tabella:

Tipologia di debiti	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valori al 31-dic-16
debiti v/banche entro 12 mesi	2.090.651	2.081.894	4.172.545
debiti v/banche oltre 12 mesi (mutui e finanziamenti)	209.458	-42.524	166.934
acconti da espropri	2.684.688	-0	2.684.688
debiti v/fornitori	489.375	18.011	507.387
debiti v/fornitori fatture da ricevere	268.017	-112.337	155.679
debiti verso istituti di previdenza	37.669	5.636	43.305
debiti tributari	35.380	-23.542	11.838
debiti per cauzioni	301.217	-1.794	299.423
debiti v/personale	79.348	15.277	94.626
coristi cappella musicale c/compensi	6.085	-6.085	0
debiti per contributi da erogare	80.000	-80.000	0
debiti per spese cond.li stabili (c/c)	67.620	-11.543	56.077
<b>Totali</b>	<b>6.281.887</b>	<b>1.854.536</b>	<b>8.192.501</b>

### Criteri di valutazione

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale, eventualmente modificato, nel caso di debiti originati da rapporti commerciali, in conseguenza di resi o rettifiche di fatturazione.



Le variazioni dell'ammontare delle voci comprese nello schema di cui sopra sono riconducibili, in linea generale, alla normale dinamica della gestione immobiliare e istituzionale;

I debiti di durata residua superiore a cinque anni si riferiscono al finanziamento Frisl per la realizzazione della residenza per anziani in Comun Nuovo "Casa della MIA" la cui quota annua di mutuo ammonta ad euro 18.098 con scadenza dell'ultima rata al 30/6/2025 per un totale oltre i 5 anni di euro 72.392.

Vi sono debiti bancari assistiti da garanzie reali sui seguenti immobili: Terreno di Pagazzano ipoteca di euro 4.000.000 a favore di Banca Popolare di Bergamo atto n. 38944 di repertorio, raccolta n. 17822 notaio Dr. Armando Santus registrato a Bergamo il 11/10/2011 n. 15484 serie 1T, iscritto a Bergamo il 12/10/2011 n. 51320/10113; fabbricato di Grumello al Piano Bergamo ipoteca di euro 1.530.000 a favore di Banca Prossima atto n. 45385 di repertorio, raccolta n. 20761 notaio Dr. Armando Santus registrato Bergamo il 16/7/2013 n. 9591 serie 1T, iscritto a Bergamo il 16/7/2013 n. 29178/4678

\*

### **Ratei e risconti passivi**

I risconti passivi si riferiscono a canoni di affitto riscossi nel 2016 ma di competenza dell'anno successivo, della quota della cessione del diritto d'uso trentennale dello Stallo Fattorile in Spirano e del diritto di superficie relativo alla cessione delle aree in Comune di Romano di Lombardia scadente il 31/12/2032.

Gr.	C.to	Tipologia di ratei e risconti	Valori al 31-dic-15	Variazioni	Valori al 31-dic-16
		Ratei passivi	0		0
		Risconti passivi	584.672	41.237	625.909
		<b>Totali</b>	<b>584.672</b>	<b>41.237</b>	<b>625.909</b>

\*

## INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE

Il Rendiconto Gestionale, redatto in base allo schema proposto dalla Commissione per gli Enti Non Profit, fornisce le informazioni in merito alle modalità con le quali le risorse sono state acquisite ed impiegate nell'esercizio, con riferimento alle "aree gestionali".

Lo schema di Rendiconto Gestionale fornisce una rappresentazione dei valori a sezioni contrapposte, la classificazione dei proventi in base alla loro origine e la classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali, con imputazione alle singole aree anche dei costi comuni a più aree.

### Criteri di valutazione

I proventi vengono riconosciuti sulla base della competenza temporale e sono rettificati con la rilevazione dei relativi ratei e risconti.

I costi e le spese sono iscritti in bilancio al netto degli sconti, degli abbuoni e comprendono le eventuali imposte accessorie oggettivamente riferibili ai beni o ai servizi acquistati.

I costi per l'acquisto di beni sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con quello di consegna o di spedizione dei beni.

I costi derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti, di norma, sulla base della competenza temporale o dell'ultimazione della prestazione.

I costi e le spese nel loro complesso sono rettificati con la rilevazione dei relativi risconti ed integrazioni derivanti da fatture da ricevere.

\*

Le attività tipiche o istituzionali della Fondazione si realizzano mediante:

- l'erogazione di contributi in denaro e/o mediante il sostenimento di oneri specifici a favore di Enti non profit, Istituti scolastici e Enti locali che operano nell'ambito delle attività assistenziali e culturali;
- la gestione degli immobili di pregio di proprietà della Fondazione (Domus Magna, Sala Piatti, Sala Locatelli) e della Basilica di Santa Maria Maggiore.

Come evidenziato nei prospetti che seguono, per realizzare le proprie attività istituzionali, la Fondazione trae le risorse necessarie da erogazioni liberali/contributi ricevute da terzi (proventi dell'attività tipica) e dal risultato netto della gestione degli affitti degli immobili di proprietà (attività accessoria) oltre che dai proventi patrimoniali (plusvalenze realizzate in caso di vendita di beni immobili) ed eventuali proventi anche di natura straordinaria e finanziaria (proventi del patrimonio mobiliare).

## Proventi e Oneri dell'Attività Tipica

I proventi dell'attività tipica si riferiscono a contributi ricevuti per la realizzazione di progetti specifici mentre gli oneri si riferiscono prevalentemente ai contributi erogati per le attività assistenziali e culturali, per i costi di gestione degli immobili di pregio, come dettagliato nelle seguenti tabelle:

Proventi da attività tipiche		valori relativi		valori relativi	
	parziali	all'esercizio 2015	parziali	all'esercizio 2016	
<b>Proventi da attività tipiche</b>					
<b>01.01</b>	<b>da contributi su progetti</b>		<b>124.175</b>		<b>93.743</b>
	contributi progetto salti mortali/ progetto fondo famiglia	40.000		61.333	
	contributi da enti non profit	84.175		32.410	
<b>01.05</b>	<b>altri proventi</b>		<b>53.458</b>		<b>42.990</b>
	contributi Sala Piatti	2.200			
	erogazioni liberali	11.200		6.728	
	donazioni Basilica SMM	36.233		36.263	
	introiti diversi di supporto generale	3.825			
<b>Totali</b>			<b>177.633</b>		<b>136.734</b>
<b>Oneri da attività tipiche</b>					
	parziali	Valori relativi	parziali	Valori relativi	
		all'esercizio 2015		all'esercizio 2016	
<b>Oneri Gestione Basilica S.M.M.</b>					
<b>01.02</b>	<b>Servizi</b>		<b>214.418</b>		<b>214.503</b>
	manutenzione organo	1.159		1.964	
	manutenzione arazzi	4.815		3.689	
	spese di pulizia	34.217		13.176	
	vigilanza notturna	6.438		6.215	
	telefono	263		220	
	utenze varie	9.399		10.108	
	consulenze artistiche	14.003		41.185	
	pulizia scuola canto corale	3.749		3.749	
	materiale pubblicitario per concerti	622		622	
	manutenzione varie Basilica SMM	28.744		15.738	
	materiale pubblicitario	7.500			
	collaboratori Basilica SMM	8.250			
	consulenze coristi Cappella Musicale	37.919		42.744	
	oneri legatari messe	11.670		11.670	
	spese varie Cappella Musicale	12.842		16.940	
	spese rettoria Basilica	32.828		34.482	
	convenzione MIA/Diocesi di Bergamo			12.000	
<b>01.04</b>	<b>Persone</b>		<b>112.385</b>		<b>107.358</b>
	retribuzione sacristi	49.032		50.800	
	contributi previdenziali	30.399		22.734	
	retribuzione organista	26.903		27.613	
	acc.to TFR dipendenti	6.051		6.211	
<b>01.05</b>	<b>Ammortamenti</b>		<b>6.534</b>		<b>32.759</b>
	ammortamenti arredi	5.964		6.641	
	ammortamenti specifici	570		26.118	
<b>Oneri gestione Immobili di pregio</b>					
<b>01.02</b>	<b>Servizi</b>		<b>53.269</b>		<b>60.552</b>
	manutenzione e riparazione Domus Magna	11.673		16.183	
	riscaldamento Domus Magna	25.811		19.545	
	manutenzione e riparazione Sala Piatti	1.745		8.473	
	pulizia e utenze Sala Piatti	13.004		14.429	
	Pulizia Sala Locatelli	817		1.049	
	forza motrice locali pueri cantores	219		873	
<b>01.07</b>	<b>Contributi erogati per finalità assistenziali</b>		<b>188.044</b>		<b>279.609</b>
	Contributi erogati/deliberati al netto dei fondi liberati				
<b>01.07</b>	<b>Contributi erogati per finalità culturali</b>		<b>214.176</b>		<b>102.727</b>
	Contributi erogati/deliberati al netto dei fondi liberati				
<b>Progetto 750 anni della Fondazione</b>					
<b>01.02</b>	<b>Servizi</b>		<b>158.792</b>		
<b>Totali</b>			<b>947.618</b>		<b>797.508</b>

\*

### Proventi e oneri dell'Attività Accessoria

L'attività accessoria si riferisce alla gestione del patrimonio immobiliare della Fondazione, costituito da immobili ad uso residenziale, commerciale e agrario concesso in affitto a terzi.

Proventi da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2015	Valori relativi all'esercizio 2016
<b>03.05 Altri proventi costituiti da</b>	<b>2.320.643</b>	<b>2.433.059</b>
- affitti fabbricati	1.859.124	1.851.574
- affitti fondi rustici	351.029	340.351
- indennità di occupazione	21.359	22.129
- asservimenti/espropri e diritti d'uso	89.131	169.178
- sopravvenienze attive per affitti anni precedenti		49.827
<b>Totali</b>	<b>2.320.643</b>	<b>2.433.059</b>

Gli oneri dell'attività accessoria (gestione immobiliare) si riferiscono prevalentemente a costi di manutenzione, spese condominiali, retribuzioni del personale tecnico e di portineria, consulenze tecniche, legali al netto di eventuali utilizzo fondi, tributi IMU, TASI, IRES, quota di ammortamento per interventi eseguiti sul patrimonio immobiliare e accantonamento rischi su crediti.

Il dettaglio, nella suddivisione per natura dei costi, è riportato nel seguente prospetto:

Oneri da Attività Accessoria	Valori relativi all'esercizio 2015	Valori relativi all'esercizio 2016
<b>03.02 Servizi</b>	<b>752.426</b>	<b>627.437</b>
manutenzioni immobili	389.970	330.320
spese condominiali	194.073	143.899
oneri di gestione immobiliari al netto del rimborso quota inquilini	1.647	5.191
consulenze tecniche	80.417	87.345
progettazione interna al netto della quota di utilizzo	6.040	
consulenze legali	33.522	10.734
assicurazioni stabili	37.440	39.502
interessi passivi su cauzioni	2.589	1.163
spese di gestione Grumello al Piano	6.331	8.821
spese di gestione stallo fattorile	397	464
<b>03.04 Personale</b>	<b>110.212</b>	<b>92.609</b>
Retribuzione e contributi portinaia	24.816	28.025
Recupero costo retribuzione portinaia da stabile Via Ghislanzoni		-28.025
Retribuzione e contributi ufficio tecnico	85.396	92.609
<b>03.05 Ammortamenti</b>		<b>42.650</b>
ammortamento lavori unità immobiliari		42.650
<b>03.06 Oneri diversi di gestione</b>	<b>915.421</b>	<b>1.085.579</b>
Imu	561.458	553.838
Tasi	20.612	22.590
consorzio bonifica	23.351	23.824
Ires	310.000	282.000
accantonamento manutenzione stabili		100.000
accantonamento rischi su credito		72.034
perdite su crediti		31.294
<b>Totali</b>	<b>1.778.059</b>	<b>1.848.275</b>

\*

### Proventi e Oneri finanziari e Patrimoniali

I proventi/oneri inclusi in questa area si riferiscono prevalentemente a interessi attivi su attività finanziarie ed a interessi attivi e passivi sui conti correnti bancari.

<b>Proventi da attività finanziaria e patrimoniale</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2015	all'esercizio 2016
<b>04.01</b>	<b>da depositi bancari</b>	<b>49.187</b>	<b>27.232</b>
	interessi su c/c	3.917	13
	interessi titolo distato e obbligazioni	45.270	27.219
<b>04.02</b>	<b>da altre attività</b>	<b>502</b>	<b>278</b>
	interessi attivi su crediti	502	278
<b>04.04</b>	<b>da patrimonio ed ilizio</b>	<b>113.297</b>	<b>0</b>
	sopravvenienze attive	113.297	
<b>To tali</b>		<b>162.986</b>	<b>27.510</b>

<b>Oneri da attività finanziaria e patrimoniale</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2015	all'esercizio 2016
<b>04.01</b>	<b>su prestiti bancari</b>	<b>16.385</b>	<b>37.297</b>
	interessi bancari	13.699	34.617
	soprapprezzo acquisto titoli	2.680	2.680
<b>To tali</b>		<b>16.385</b>	<b>37.297</b>

\*

### Proventi e Oneri Straordinari

Nei proventi straordinari sono state indicati i rimborsi assicurativi relativi a danni subiti, i più significativi sono: l'incendio in Fara Olivana Cascina Fara Nuova (85.960) e la rottura riscaldamento in Largo Porta Nuova (13.500) e da sopravvenienze attive relative a progetti chiusi.

Gli oneri straordinari si riferiscono esclusivamente a sopravvenienze passive riconducibili a costi non rilevati negli esercizi precedenti.

<b>Proventi da attività straordinaria</b>		<b>valori relativi</b>	
		all'esercizio 2015	all'esercizio 2016
<b>05.01</b>	<b>da attività finanziarie</b>	<b>877.058</b>	<b>0</b>
	plus valenze da vendita titoli	877.058	
<b>05.03</b>	<b>da altre attività</b>	<b>29.831</b>	<b>201.782</b>
	rimborsi assicurativi	29.831	101.060
	sopravvenienze attive		100.722
<b>To tale</b>		<b>906.889</b>	<b>201.782</b>

\*

## Oneri di supporto generale

Nella presente voce sono inclusi tutti i costi aventi natura di "costi di struttura" e comprendono, fra gli altri, il costo del personale dipendente che non fosse stato già direttamente imputato ad altre aree di attività, i servizi, gli ammortamenti e gli oneri diretti di gestione meglio dettagliati nel seguente prospetto:

Oneri di supporto generale	Valori relativi all'esercizio 2015	Valori relativi all'esercizio 2016
<b>06.01 Materie prime/Merci</b>	<b>8.591</b>	<b>14.017</b>
cancelleria e materiale di consumo	3.891	5.882
cancelleria e materiale di consumo	4.700	4.135
pubblicazioni varie		4.000
<b>06.02 Servizi</b>	<b>352.478</b>	<b>233.036</b>
energia elettrica	6.577	6.268
vigilanza notturna	2.038	1.903
consulenze amm.ve fiscali	26.676	21.764
consulenze informatiche	6.456	2.633
consulenze archivistiche		800
spese pulizia uffici		2.929
canoni assistenza software	18.184	15.453
spese telefoniche	6.591	5.475
spese postali	1.674	1.578
assicurazioni amministratori	7.562	7.586
spese per eventi	2.106	2.966
spese bancarie	20.999	14.160
perdite su crediti	39.283	
spese di trasporto	1.708	720
compensi amministratori	107.067	107.077
contributi inps amministratori	7.832	7.998
abbonamenti riviste e giornali	3.274	3.095
revisori dei conti	30.451	30.451
spese rappresentanza	4.822	4.680
assicurazioni dipendenti	1.605	
corsi di formazione	342	
rimborsi chilometrici	665	
visite mediche	739	
consulenze gestionali	55.827	
introiti diversi di supporto generale		4.500
<b>06.04 Personale</b>	<b>349.705</b>	<b>364.297</b>
retribuzioni personale	206.740	221.783
buoni pasto	17.075	18.982
contributi inps	48.270	49.942
contributi ex Cpedl	34.121	28.415
acc.to TFR	18.499	19.646
IRAP	25.000	22.000
assicurazioni dipendenti		1.741
corsi di formazione		451
rimborsi chilometrici		303
visite mediche		1.034
<b>06.05 Ammortamenti</b>	<b>10.939</b>	<b>22.032</b>
amm.to licenze software	5.228	13.569
amm.to macchine elettroniche ed elettrotecniche	2.389	4.414
amm.to mobili e arredi	3.322	4.049
<b>06.06 Oneri diversi gestione</b>	<b>33.412</b>	<b>39.114</b>
imposta di bollo su c/c	2.542	3.557
valori bollati	531	744
tributi vari	5.802	6.585
imposta di registro	14.315	21.276
Siae	1.516	1.973
quota associative	4.431	4.190
diritti di segreteria	215	789
imposta sostitutiva	4.060	
<b>Totali</b>	<b>755.125</b>	<b>672.496</b>

\*

Il Consiglio di Amministrazione, pur in presenza di una previsione di perdita di bilancio di rilevante entità (qualora non si fossero definiti gli espropri BreBeMi), ha deliberato nel corso dell'esercizio 2016 l'erogazione di contributi, sia pur in misura ridotta rispetto il passato, a Enti e Associazioni aventi finalità religiosa, assistenziale e culturale in aderenza alla propria mission.

Tali erogazioni peraltro sono state effettuate avendo ben presente che tra le voci di patrimonio fu costituita in data 11/6/2015, in sede di approvazione del bilancio consuntivo 2014, una riserva denominata "altre riserve progetti da realizzare" di 900 mila euro, con specifica destinazione a progetti da realizzare nel corso del mandato.

Il Consiglio di Amministrazione pertanto, nell'assicurare che le risultanze del bilancio corrispondono ai saldi delle scritture contabili tenute in ottemperanza alle norme vigenti e che il bilancio rappresenta con chiarezza e in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Fondazione, propone di coprire la perdita di euro 576.781,01 risultante dal bilancio chiuso al 31/12/2016, mediante parziale utilizzo della predetta riserva che pertanto si ridurrà ad euro 323.218,99.

Bergamo, 10 aprile 2017

Per IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE